



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
**БАНК ПЕРМЬ**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»**  
**за 1 полугодие 2016 года**

### **1. Общие положения**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 июля 2016 года за 1 полугодие 2016 года, начинающееся 1 января 2016 года и заканчивающееся 30 июня 2016 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не подлежит заверению аудиторской организацией и размещается на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>.

### **2. Информация о Банке**

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (сокращенное наименование ОАО АКБ «Пермь») создан на базе Ленинского отделения Госбанка СССР, существующего с 1977 года (с 1988 года - Ленинское отделение Промстройбанка СССР) по решению собрания учредителей-пайщиков 13 ноября 1990 года (лицензия № 875 от 22.11.1990 г.) на неопределенный срок.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

Фактический (почтовый) адрес: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

17 мая 2016 года на годовом Общем собрании акционеров принято решение о переименовании Банка и государственной регистрации новой редакции Устава. На отчетную дату новая редакция Устава направлена в Банк России на государственную регистрацию.

#### **2.1. Информация об основных направлениях деятельности**

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в соответствии со следующими видами лицензий:

- ▲ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №875 от 01.08.2013г. (бессрочная);
- ▲ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады) №875 от 01.08.2013г. (бессрочная).

Банк не имеет филиалов, а также не является участником какой-либо банковской (консолидированной) группы.

Банк является участником системы страхования вкладов (Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 519).

ОАО АКБ «Пермь» является:

- ▲ Членом секции валютного рынка Санкт-Петербургской валютной биржи;
- ▲ Ассоциированным членом в международной платежной системе Visa International.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▲ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- ▲ размещение привлеченных денежных средства от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- ▲ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ▲ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- ▲ инкассирование денежных средств, платежных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- ▲ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▲ выдача банковских гарантий;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте;
- ▲ предоставление в аренду банковских депозитных ячеек.

## 2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В 1 полугодии 2016 года основные операции ОАО АКБ «Пермь» проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

- ▲ расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- ▲ привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (срочные и до востребования);
- ▲ размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов Банка);
- ▲ проведение операций с собственными векселями;
- ▲ проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- ▲ предоставление банковских гарантий;
- ▲ инкассация денежных средств, платежных документов;
- ▲ услуги по предоставлению банковских депозитных ячеек;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

### Динамика основных показателей деятельности ОАО АКБ «Пермь» по данным форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменение, %	На 01.07.2015	Изменение (по сравнению с аналогичным пери- одом прошлого года), %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 213 910	2 050 204	8,0	2 167 892	2,1
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	9 993	28 524	-65,0	16 899	-40,9
Капитал (ф.808), тыс. рублей	520 129	510 346	1,9	500 157	4,0
Работающие активы, тыс. ру-	1 760 915	1 617 927	8,8	1 660 966	6,0

блей					
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 659 380	1 518 813	9,3	1 639 089	1,2
Рентабельность активов, %	0,9	1,4	-35,1	1,6	-42,1
Рентабельность капитала, %	3,8	5,6	-31,3	6,8	-43,1

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 9 993 тыс. рублей. Уменьшение прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено:

- отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в размере 5 067 тыс. рублей в соответствии с вступившим в действие с 01.01.2016г. Положением от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работников в кредитных организациях»;

- досозданием резервов на возможные потери, в том числе по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с Положением от 20.03.2006 г. № 283-П в размере 3 619,8 тыс. рублей.

Сохранен прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 1,9% и составил 520 129 тыс. рублей.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 по итогам полугодия увеличилась на 8% и на 01.07.2016г. составила 2 213 910 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 1 760 915 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 1 617 927 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.07.2016г. – 600 000 тыс. рублей, на 01.01.2016г. - 550 000 тыс. рублей). Сумма чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка составила 1 154 489 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 8,8 %.

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.07.2016 года составила 12 890 тыс. рублей (около 1,0 % от кредитного портфеля).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам и прочим требованиям) на отчетную дату составила 72 680 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 68 201 тыс. рублей). Отношение сформированных резервов по кредитам к ссудной задолженности составляет 5,6 % (на 01.01.2016 - 5,7 %), что говорит о достаточно хорошем и стабильном состоянии кредитного портфеля.

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного квартала незначительно увеличилась с 1 518 813 тыс. рублей до 1 659 380 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса составила на 01.07.2016г. – 721 514 тыс. рублей и по итогам полугодия увеличилась на 3,4% (на 01.01.2016г. – 697 855 тыс. рублей). Увеличение произошло главным образом за счет привлечения вкладов физических лиц. Сумма остатков на счетах клиентов увеличилась с 816 922 тыс. рублей до 910 266 тыс. рублей (на 11,4%). Основные причины увеличения связаны с зачислением платежей на текущие счета крупных клиентов-юридических лиц.

Сумма выпущенных векселей Банка на 01.07.2016 г. составила 27 600 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 4 036 тыс. рублей).

На 01.07.2016г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — 57,5%, доля привлеченных средств клиентов - физических лиц составила 42,2% (на 01.01.2016г. – 53,9% и 44,8% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась. Доля срочного ресурса в обязательствах Банка составляет 44,2 % (на 01.01.2016 г. - 46,1 %), средства на корреспондентских счетах в Банке России и других банках и депозитных счетах в Банке России составляют 38,2 % от активов Банка (на 01.01.2016 г. - 37,2 %).

#### Структура доходов и расходов ОАО АКБ «Пермь»

Показатель	1 полугодие 2016 год, тыс. рублей	1 полугодие 2015 год, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	2015 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (расходы)	72 364	71 583	781	1,1	143 268
Чистые доходы (расходы) от опе-	3 756	3 084	672	21,8	6 713

раций с иностранной валютой					
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	234	384	-150	-39,1	944
Изменение резерва на возможные потери	-5 742	-1 192	-4 550	381,7	-4 972
Чистые комиссионные доходы (расходы)	20 491	18 755	1 736	9,3	38 937
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-75 427	-69 103	-6 324	9,2	-145 913
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	15 676	23 511	-7 835	-33,3	38 977
Возмещение (расход) по налогам	-5 683	-6 612	929	-14,1	-10 453
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	9 993	16 899	-6 906	-40,9	28 524

В структуре доходов и расходов Банка по основным видам деятельности значительных изменений не было. Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Сумма полученных процентов увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом на 3,8% и составила 112 357 тыс. рублей (за 1 полугодие 2016г. – 108 229 тыс. рублей). Процентные расходы также выросли с 36 646 тыс. рублей до 39 977 тыс. рублей (на 9,1%). В целом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход увеличился на 781 тыс. рублей (на 1,1%).

С целью поддержания высокого уровня ликвидности Банком поддерживались значительные остатки на корреспондентских счетах и на депозитах в Банке России. Доход от размещения средств в кредитных организациях по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился на 13,3% за счет снижения Банком России ключевой ставки в 2016 году. Процентные доходы от выдачи кредитов клиентам Банка выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12,0% и составили 82 168 тыс. рублей. Рост чистых процентных доходов обусловлен, главным образом, кредитованием клиентов Банка.

По сравнению с 1 полугодием 2015 года увеличились (на 9,3 %) комиссионные доходы.

В отчетном периоде на 9,2% увеличились операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, что обусловлено отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в соответствии с Положением Банка России № 465-П от 15.04.2015г.

В течение отчетного периода Банк продолжал проводить взвешенную политику по установлению валютных курсов при проведении операций с иностранной валютой с учетом конъюнктуры валютного рынка. Рост доходов от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 21,8%. Уменьшение доходов от операций переоценки иностранной валюты на 39,1% обусловлено снижением курсов иностранных валют в 1 полугодии 2016 года.

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 7,5%. В основном увеличение резерва было связано с переклассификацией части ссудной задолженности.

В 1 полугодии 2016 года прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 15 676 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 9 993 тыс. рублей и уменьшилась на 40,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в соответствии с вышеуказанным Положением.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.07.2016г. составил 28,1% при нормативном значении 8%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	94,3	81,0
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	84,2	94,1

Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	87,3	85,2
--	---------	------	------

На протяжении всего отчетного периода показатели достаточности капитала и ликвидности выполнялись Банком с большим запасом.

В 2016 году Банк продолжил выпуск банковских карт платежной системы Visa International. Использование карт Visa позволяет расширить перечень услуг для физических лиц - клиентов Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров ОАО АКБ «Пермь» относятся: утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли по результатам финансового года, в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение размера вознаграждения членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год (Протокол годового Общего собрания акционеров от 17.05.2016г.) принято решение прибыль распределить следующим образом:

- на выплату дивидендов 0 (Ноль) рублей,
- на выплату вознаграждения членам Совета директоров 0 (Ноль) рублей,
- на выплату вознаграждения членам Ревизионной комиссии 6 900 (Шесть тысяч девятьсот) рублей.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики банка на 2016 год**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» на 2016 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2016 год утверждена Приказом по Банку №114 от 31.12.2015г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2016 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса ОАО АКБ «Пермь» учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2016 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операции.

Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и по целевому назначению.

Учет доходов и расходов ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы отчетности 0409102 с детализацией отдельных статей баланса для экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по методу начисления, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Момент признания доходов и расходов.

Проценты по ссудам 1-3 категории качества, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником и в последний рабочий день месяца.

Проценты, по ссудам 4-5 категории качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные расходы учитываются аналогично. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Учет распределения прибыли. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых ежеквартально нарастающим итогом с начала года. На основании решения годового собрания акционеров о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете отражаются дивиденды, пополнение резервного фонда, выплаты целевого назначения. Сумма нераспределенной прибыли по указанным выше направлениям относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Учет основных средств. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 5000 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам. В Банке применяется линейный метод начисления амортизации. С 01.01.2002 года начисление амортизации по вновь вводимым основным средствам Банк производит согласно Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года №1 исходя из срока полезного использования. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 года амортизация начисляется по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 №1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

Учет операций с ценными бумагами. Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг в Банке принят метод ФИФО.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

### **3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывности деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют.

### **3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка в регионе.

Следующие оценки и допущения являются наиболее существенными при представлении финансового положения и результатов деятельности Банка:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,	68 918	64 148
<i>в том числе по процентам</i>	228	223
Резерв по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	96	82
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	3 666	3 971
Итого резервов на возможные потери	72 680	68 201

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка	4 042	0
Взносы по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка	1 025	0
Итого обязательств	5 067	0

Фактические данные могут отличаться от признанных ранее оценок и допущений.

### **3.5. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Акции ОАО АКБ «Пермь» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности № 0409806)

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Денежные средства	52 233	65 247
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	112 562	125 095
Средства в кредитных организациях, в том числе:	126 237	77 634
Российской Федерации	93 260	63 383
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
Страны ОЭСР	32 977	14 251
Итого денежных средств и их эквивалентов	291 032	267 976

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.07.2016г. в размере 9 881 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 8 909 тыс. рублей). Ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

В денежных средствах и их эквивалентах на отчетную дату числится неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте в размере 200 тыс. рублей, который может быть использован в течение операционного дня на осуществление переводов в платежной системе.

##### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

##### 4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.07.2016 г. отсутствуют.

##### 4.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и депозит в Банке России

Структура ссуд, ссудной и приравненной задолженности и информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлены в следующей таблице:

		(тыс. рублей)	
№	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Всего, в том числе:	1 829 605	1 681 852
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	606 426	557 288
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 426	7 288
	депозит в Банке России	600 000	550 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 223 179	1 124 564
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	1 058 132	936 786
	корпоративные кредиты	159 392	149 873
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	898 740	786 913
	физическим лицам, в том числе:	165 047	187 778



	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 914	2 597
	ипотечные ссуды	19 489	20 472
	автокредиты	7 869	9 378
	иные потребительские ссуды	135 775	155 331
1.3	учтенные векселя	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0
2	Резервы на возможные потери	68 690	63 925
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 760 915	1 617 927

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 600 000 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 550 000 тыс. рублей).

На 01.07.2016г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 57,8% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 9,0%, (на 01.01.2016г. году 55,7% и 11,2% соответственно).

В таблице ниже представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по видам деятельности юридических лиц и в разрезе видов ссуд, а также депозит в Банке России. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Категория	(тыс.рублей)		
	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	1 058 132	936 786	13,0
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0,0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	200 002	197 525	1,3
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	1 034	989	4,6
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 935	0	0,0
1.2.2. производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2 340	12 734	-81,6
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	908	0	100,0
1.2.4. производство машин и оборудования	29 980	29 980	0,0
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	154 534	144 534	6,9
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	1 225	-100,0
1.4. строительство	177 721	154 010	15,4
1.5. транспорт и связь	20 497	30 126	-32,0
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	607 452	518 547	17,1
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 006	26 052	38,2
1.8. прочие виды деятельности	3 556	3 962	-10,2
1.9. на завершение расчетов	12 898	5 339	141,6
2. Физические лица	165 047	187 778	-12,1
3. Кредитные организации	6 426	7 288	-11,8
4. Банк России	600 000	550 000	9,1
Итого (без учета резервов):	1 829 605	1 681 852	8,8

За 1 полугодие 2016 года возрос кредитный риск по таким отраслям экономики, как строительство (на 15,4%), торговля (на 17,1%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 38,2%). При этом риск по данным ссудам находится в пределах, установленных нормативом НБ «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Снижение кредитного риска при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как, транспорт и связь (на 32,0%), сельское хозяйство (на 100%), производство нефтепродуктов в составе отрасли обрабатывающих производств (на 81,6%).

Далее представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по географическим зонам:

Показатель	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	1 058 132	0	936 786	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	1 058 132	0	936 786	0
Кредиты физическим лицам всего,	165 047		187 778	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	165 047	0	187 578	
<i>Москва</i>	0		200	0
Депозиты в кредитных организациях и в Банке России:	600 000	6 426	550 000	7 288
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	0	0	0	0
<i>Свердловская область</i>	600 000	0	550 000	0
Итого (без учета резервов):	1 829 605	6 426	1 674 564	7 288

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

	на 01.07.2016	Всего	(тыс. рублей)				
			До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 829 605	619 022	277 655	412 487	507 551	12 890
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	606 426	600 000	0	0	6 426	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 426	0	0	0	6 426	0
	депозит в Банке России	600 000	600 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 223 179	19 022	277 655	412 487	501 125	12 890
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

	на 01.01.2016	Всего	(тыс. рублей)				
			До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 681 852	558 087	335 530	310 995	475 990	1 250

1.1	межбанковские кредиты и депозиты	557 288	550 000	0	7 288	0	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	7 288	0	0	7 288	0	0
	депозит в Банке России	550 000	550 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 124 564	8 087	335 530	303 707	475 990	1 250
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

#### 4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, в том числе в дочерние, зависимые организации, отсутствуют.

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Согласно учетной политике Банка переоценка основных средств производится не чаще одного раза в год (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). Последняя переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2014г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь". Оценку проводили следующие оценщики:

- Минин Владимир Геннадьевич, действительный член Российского Общества Оценщиков, Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков серия 0009454, включен в реестр членов РОО от 26.12.2007г., регистрационный номер № 002364;

- Чемяева Ирина Анастасовна, действительный член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков, включена в реестр членов НП СРО НКСО от 10.01.2008г., регистрационный номер №00377,

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход для оценки земельного участка и затратный подход для оценки зданий, сооружений и оборудования.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке представлена информация о ценах предложения аналогичных земельных участков.

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
---------------------	-------	--------------------	--	-----------------------------	-----------------------	---------------------	-------

Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	14 719	122 962	7 947	0	145	128	145 901
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	14 719	146 211	26 331	0	223	128	187 612
Поступления	0	0	0	0	833	1048	1 881
Передача (модерн.)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	-1038	-1041
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	14 719	146 211	26 328	0	1 056	138	188 452
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	23 249	18 384	0	78	0	41 711
Амортизационные отчисления	0	734	1 265	0	131	0	2 130
Выбытие	0	0	-3	0	0	0	-3
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	23 983	19 646	0	209	0	43 838
Остаточная стоимость на 01.07.2016г.:	14 719	122 228	6 682	0	847	138	144 614

В связи с внесением изменений в порядок бухгалтерского учета программное обеспечение в сумме 728 тыс. рублей признано нематериальным активом и перенесено с балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов» на счет 60901 «Нематериальные активы».

По состоянию на 01.07.2016г. у Банка отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка.

По состоянию на 01.07.2016г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

#### 4.7. Прочие активы

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам, расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям банка. Финансовые активы представляют собой требования по процентам и комиссиям, а также дисконт по выпущенным векселям.

Ниже в таблице представлен состав прочих активов и требований по налогу на прибыль:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Требования по процентам	5 669	6 380
Требования по просроченным процентам	0	0

Требования по комиссиям	1 470	1 544
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	27	115
НДС уплаченный	15	7
Расчеты с дебиторами	392	296
Авансы по хозяйственной деятельности	19	34
Расходы будущих периодов	200	997
Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-324	-305
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	7 468	9 068
Требование по налогу на прибыль	0	423
ВСЕГО:	7 468	9 491

На 01.07.2016г. просроченная задолженность по прочим активам составила 180 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов и требований по налогу на прибыль по срокам погашения:

На 01.07.2016

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	5 669	5 669	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 470	1 470	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	5	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	27	27	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	15	0	15	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	392	361	16	15	0	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	19	19	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	200	0	0	0	0	0	200
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-324	-324	0	0	0	0	0
Итого	7 468	7 222	36	15	0	0	200

На 01.01.2016

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
---------------------	-------	-------------	-------------------	-------------------	--------------------	------------	-----------

Требования по процентам	6 380	6 380	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 544	1 544	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	115	115	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	7	7	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	296	133	94	64	0	0	5
Авансы по хозяйственной деятельности	34	34	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	997	0	0	0	0	0	997
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-305	-305	0	0	0	0	0
Итого	9 068	7 908	94	64	0	0	1 002

НДС, уплаченный и расходы будущих периодов, учтенные в прочих активах, не являются требованиями к контрагентам Банка и относятся на расходы по методу начисления.

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение на начало отчетного года	305
Отчисления в резерв	955
Восстановление резерва	-953
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-1
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	306

В отчетном периоде задолженность организации по расчетам, связанным с осуществлением хозяйственной деятельности, в сумме 5 тыс. рублей признана безнадежной к взысканию и списана за счет ранее созданного резерва.

#### 4.8. Средства клиентов

На балансе Банка открытых корреспондентских счетов кредитных организаций, полученных межбанковских кредитов и депозитов нет. Сделки с заимствованными ценными бумагами отсутствуют.

(тыс. рублей)

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	10 405	13 535
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	696 789	610 741
-срочные депозиты	85 641	85 378
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		

-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	124 888	115 904
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	93	91
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	77 991	76 651
-срочные вклады	635 873	612 477
Текущие средства в расчетах	100	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 631 780	1 514 777

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 15.1 формы отчетности №0409806 включают денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, за исключением адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма указанных денежных средств в 1 полугодии 2016 года увеличилась на 4,2% и составила 838 752 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. - 805 032 тыс. рублей).

Ниже приведена таблица распределения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(тыс. рублей)

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	713 964	45%	689 128	45%
Торговля	332 301	20%	286 365	19%
Услуги	255 688	16%	210 746	14%
Машиностроение	86 022	5%	55 823	4%
Строительство	70 834	4%	93 437	6%
Телекоммуникации	53 406	3%	58 544	4%
Прочая промышленность	38 132	2%	40 335	3%
Транспорт и связь	37 474	2%	25 090	2%
Финансы	9 089	1%	2 931	0%
Металлургия	6 897	0%	9 760	1%
Энергетика	4 870	0%	9 247	1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 464	0%	1 439	0%
Прочее	20 639	1%	31 932	2%
Итого средства клиентов	1 631 780	100%	1 514 777	100%

На 01.07.2016г. по средствам клиентов, начисленным процентам просроченной задолженности нет.

#### 4.9. Выпущенные ценные бумаги

(тыс. рублей)

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	27 600	4 036
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	27 600	4 036

Выпущенные векселя составляют около 1,6 % в общем объеме обязательств и не оказывают существенного влияния на состояние ресурсной базы.

По состоянию на 01.07.2016 г. выпущенных процентных и дисконтных векселей нет.

Долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлению, но не ранее 24.04.2013 г." и "по предъявлению".

На 01.07.2016 г. по выпущенным векселям, по начисленным процентам (дисконтам) просроченной задолженности нет.

#### 4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой расчеты по налогам, по оплате труда, расчеты по хозяйственным операциям, доходы будущих периодов и носят в основном краткосрочный характер.

(тыс. рублей)

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	0	201
Обязательства по текущим налогам	1 813	914
Расчеты с персоналом	12 494	0
Расчеты по хозяйственным операциям	0	355
Средства в расчетах	4 056	2 123
Итого прочих финансовых обязательств	18 363	3 593
Доходы будущих периодов	65	364
Итого прочих нефинансовых обязательств	65	364
Итого прочих обязательств:	18 428	3 957

Ниже в таблице представлены прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения:

(тыс. рублей)

На 01.07.2016	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	До года
Обязательства по текущим налогам	1 813	1 813	0	0
Расчеты с персоналом	12 494	9 885	0	2609
Средства в расчетах	4 056	3 537	0	519
Обязательства по процентам	0	0	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	65	0	0	65
Итого	18 428	15 235	0	3 193

(тыс. рублей)

На 01.01.2016	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	До года
Обязательства по текущим налогам	914	164	750	0
Расчеты с персоналом	0	0	0	0
Средства в расчетах	2 123	2 123	0	0
Обязательства по процентам	201	201	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	355	355	0	0
Доходы будущих периодов	364	0	0	364
Итого	3 957	2 843	750	364

Помимо прочих обязательств на 01.07.2016г. на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 11 325 тыс. рублей.

На счетах по учету доходов будущих периодов не учитываются обязательства перед другими контрагентами.

На 01.07.2016г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

#### 4.11. Внебалансовые обязательства



Внебалансовые обязательства Банка на 01.07.2016г. составили 358 404 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 623 246 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 323 775 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 34 629 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2016г. составил 3 666 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 3 971 тыс. рублей).

#### 4.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 800 тыс. рублей и состоит из 80 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций (Государственный регистрационный номер - 10100875В), номинальной стоимостью 10 рублей каждая. В 1 полугодии 2016 г. величина уставного капитала не изменилась. Операции по выкупу собственных акций у акционеров не осуществлялись.

Каждая обыкновенная бездокументарная именная акция ОАО АКБ "Пермь" предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций могут в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации банка - право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций также имеют следующие права:

- передавать права (или часть прав), предоставляемые акцией, своим представителям на основании доверенности;
- получать информацию о включении их в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию в порядке, установленном законодательством и Уставом;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- продать или иным образом уступить принадлежащие им акции без согласия других акционеров и банка;
- получать информацию о деятельности банка, знакомиться с его документами, определенными законом, получать копии указанных документов за плату, не превышающую стоимости их изготовления;
- другие права, предоставленные акционерам Уставом, его внутренними документами и законодательством.

### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности № 0409807)

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 1 полугодие 2016 г. не выявлено.

Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов:

(тыс. рублей)

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
--	---------------------	---------------------

Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	155 715	234 801
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-155 481	-234 417
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	234	384

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	14 584	9 089
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-10 828	-6 005
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	3 756	3 084

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

### 5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 1 полугодие 2016 года составили 4 567 тыс. рублей. За 1 полугодие 2015 года отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили 4 134 тыс. рублей.

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 17 % (в 2015 г. - 15,5%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось.

### 5.2. Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам Банка

Списочная численность персонала Банка на 01.07.2016г. составила 117 человек (на 01.01.2016г. – 114 человек),

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	1 полугодие 2016 года		1 полугодие 2015 года	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	44 168	99,3	46 445	99,5
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	333	0,7	210	0,5
Итого:	44 501	100,0	46 655	100,0

В 1 полугодии 2016 года сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 44 501 тыс. рублей (в 2015 году – 46 655 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 27 399 тыс. рублей.

### 5.3. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

Банк в отчетном периоде не вел деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

### 5.4. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

При переоценке объектов основных средств по состоянию на 01.01.2014г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь" доходов и расходов от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не возникло.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(тыс. рублей)

	1 полугодие 2016 года	2015 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	550
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	550

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

Судебных разбирательств в I полугодии 2016 г., повлиявших на доходы или расходы Банка, не было.

### **б. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности № 0409808)**

По состоянию на 01.07.2016г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 520 129 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 510 346 тыс. рублей). Капитал вырос на 1,9% за счет прибыли, полученной в I полугодии 2016 г.

Структура капитала Банка в разрезе инструментов представлена в таблице:

Наименование показателей	на 01.07.2016 (ф. № 0409123)		на 01.01.2016 (ф. № 0409123)		Изменение тыс. рублей
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%	
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	800	0,2%	800	0,2%	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 067	0,2%	1 067	0,2%	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	404 087	77,7%	375 569	73,6%	28 518
Нематериальные активы	-847	-0,2%	-145	0,0%	-702
Убыток текущего года	0	0,0%	0	0,0%	0
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:</b>	<b>405 107</b>	<b>77,9%</b>	<b>377 291</b>	<b>73,9%</b>	<b>27 816</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:</b>	<b>405 107</b>	<b>77,9%</b>	<b>377 291</b>	<b>73,9%</b>	<b>27 816</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	119 515	23,0%	119 515	23,4%	0
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-14 351	-2,8%	-	-	-14 351
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	9 858	1,9%	27 891	5,5%	-18 033
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	0	0,0%	-14 351	-2,8%	14 351

Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	0	0,0%	0	0,0%	0
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	115 022	22,1%	133 055	26,1%	-18 033
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	520 129	100,0%	510 346	100,0%	9 783

Долговых инструментов в составе капитала Банка нет.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения в капитале за 1 полугодие 2016 г. не выявлено.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы. Размер собственных средств (капитала) в 1 полугодии 2016 года варьировал от 510 346 до 520 129 тыс. рублей.

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.07.2016, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2016, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	28.1	30.3	8.0 (на 01.01.16 - 10%)
Базовый капитал	23.4	24.1	4.5 (на 01.01.16 - 5%)
Основной капитал	23.4	24.1	6.0
Дополнительный капитал	-	-	-

Изменение норматива достаточности собственных средств вызвано увеличением активов Банка, взвешенных по уровню риска.

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку выполнять обязательные нормативы на ежедневной основе.

Ниже приведена таблица показателей, используемых для расчета капитала в соответствии с формой отчетности №0409808 на 01.07.2016 г.

(тыс. рублей)

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">24, 26</a>	1 067	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<a href="#">1</a>	800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	115 022
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	<a href="#">15, 16</a>	1 631 780	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<a href="#">32</a>	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	115 022
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	144 614	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	505	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	<a href="#">8</a>	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	X	508	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	<a href="#">9</a>	508
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	339	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">9</a>		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">20</a>	11 325	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( <a href="#">строка 3.1.1</a> таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( <a href="#">строка 3.1.2</a> таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>		X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">37</a> , <a href="#">41.1.2</a>	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<a href="#">3</a> , <a href="#">5</a> , <a href="#">6</a> , <a href="#">7</a>	1 887 152	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в соответствии с формой отчетности №0409808 (тыс. рублей):

За 1 полугодие 2016 г.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	72 680	4 479	68 201
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	68 918	4 770	64 148

<i>по процентам</i>	228	5	223
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	96	14	82
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 666	-305	3 971
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

за 2015 год

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2015
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	68 201	4 951	63 250
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	64 148	4 410	59 738
<i>по процентам</i>	223	-4	227
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	82	-23	105
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 971	564	3 407
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В пунктах 4.7 и 9.2 настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен анализ изменения резерва под обесценение по ссудной задолженности и прочим активам с учетом сумм требований, списанных в течение отчетного периода как безнадежные за счет ранее созданных резервов, не оказывающие влияния на величину собственных средств (капитала).

## 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности № 0409813)

Согласно требованиям глав 2 и 3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков» Банк раскрывает к форме отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» следующее:

- Банком не принималось решения о включении показателей ОВМ\*, ОВТ\*, О\* в расчет нормативов Н2, Н3, Н4.

- При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк согласно принятому решению применяет оценку активов в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.3 Инструкции №139-И «Об обязательных нормативах банков».

**На основании Письма Банка России №142-Т от 30.07.2013г., разработанного в соответствии с положениями «Базель III»,** Банк, начиная с отчетности на 01.04.2015г., раскрывает информацию о значении показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска. Минимальное значение финансового рычага, тестируемое Базельским комитетом по надзору, - 3%. Нормативное значение показателя финансового рычага на 01.07.2016г. Банком России не установлено.

Информация о расчете показателя финансового рычага в соответствии с формой отчетности №0409808:

№ стр.	Наименование показателя	На 01.07.2016г.	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	На 01.10.2015г.
1	Основной капитал, тыс. рублей	405 107	376 524	377 291	377 296

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	2 269 622	2 121 757	2 143 678	2 166 765
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17,8	17,7	17,6	17,4

Увеличение показателя финансового рычага в 2 квартале 2016 года в основном обусловлено уменьшением внебалансовых требований под риском.

При расчете показателя финансового рычага остатки, отраженные на балансовых счетах, классифицируются Банком исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

## **8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности № 0409814)**

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, в том числе денежные средства, которые недоступны для использования Банком, в виде неснижаемого остатка в размере 200 тыс. рублей по корреспондентскому счету в рублях в банке-резиденте, что является несущественной величиной по отношению к общей сумме денежных средств и их эквивалентов.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Банком заключено Генеральное соглашение с Банком России (Генеральный кредитный договор № 08751001 от 29.10.2008г.), лимит кредитования установлен в размере 100 млн. рублей, имеющийся лимит Банк считает исключительно резервом для поддержания ликвидности в случае чрезвычайной ситуации. Привлечение денежных средств посредством межбанковского кредитования не является приоритетным направлением депозитной политики Банка.

В текущем периоде в основном потоки денежных средств осуществлялись в рамках поддержания операционных возможностей Банка.

За 1 полугодие 2016 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 23 056 тыс. рублей. Увеличение денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено притоком денежных средств на счета клиентов банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

## **9. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом**

### **9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

#### **Информация о принимаемых рисках и источниках их возникновения**

К основным рискам Банка относятся кредитный риск, риск ликвидности, регуляторный риск, операционный риск, рыночный (валютный) риск, правовой риск и прочие риски.



Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2015г. минимальный размер собственных средств (капитала) как для действующих банков, так и для вновь создаваемых, должен составлять 300 миллионов рублей. Размер требований к капиталу в отчетном периоде не изменялся.

### **Информация об управлении капиталом**

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода, не выплачивались.

Непризнанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям нет.

## **9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков**

### **Информация о концентрации кредитного риска**

В соответствии с характером и масштабами деятельности Банка основным направлением возможной концентрации рисков является концентрация кредитного риска.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Показатели степени концентрации рисков по активам состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков, показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков за 1 полугодие 2016 года составлял от 165,55% до 172,37% (2015 год - от 128,10% до 166,29%).

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков на акционеров (участников) за 1 полугодие 2016 года составлял от 0,15% до 0,22% (2015 год - от 0% до 0,25%).

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов.

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров за 1 полугодие 2016 года составлял от 1,14% до 1,25% (2015 год – от 1,19% до 1,43%).

Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» в соответствии

с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 процентов.

Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 1 полугодие 2016 года составлял от 20,76% до 22,61% (2015 год - от 19,37% до 22,03%).

Показатели концентрации кредитных рисков в ОАО АКБ «Пермь» в отчетном периоде не превышали максимально допустимые числовые значения, установленные нормативными актами Банка России.

В целях определения концентрации рисков в настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлена группировка статей бухгалтерского баланса по следующим показателям:

- по географическим зонам: Россия, страны ОЭСР, другие страны;
- по видам валют: российский рубль, доллары США, евро, прочие валюты;
- по заемщикам и видам их деятельности в разрезе юридических и физических лиц.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют описана в настоящем пункте. Информация по заемщикам и видам их деятельности приведена в пункте 4.4. пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк не является активным участником финансовых рынков.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка:

(тыс. рублей)

Категория	на 01.07.2016				на 01.01.2016			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства	52 233	0	0	52 233	65 247	0	0	65 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 443	0	0	122 443	134 004	0	0	134 004
Средства в кредитных организациях	93 260	32 977	0	126 237	63 383	14 251	0	77 634
Чистая ссудная задолженность	1 754 489	6 426	0	1 760 915	1 610 639	7 288	0	1 617 927
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	423	0	0	423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 614	0	0	144 614	145 901	0	0	145 901
Прочие активы	7 468	0	0	7 468	9 068	0	0	9 068
Итого активов	2 174 507	39 403	0	2 213 910	2 028 665	21 539	0	2 050 204
Обязательства:								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 659 380	0	0	1 659 380	1 518 813	0	0	1 518 813
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 325	0	0	11 325	12 339	0	0	12 339

Прочие обязательства	22 094	0	0	22 094	7 795	133	0	7 928
Собственные средства	521 111	0	0	521 111	511 124	0	0	511 124
Итого обязательств	2 213 910	0	0	2 213 910	2 050 071	133	0	2 050 204

Активы и обязательства распределены в соответствии со страной их физического нахождения.

В настоящее время ОАО АКБ «Пермь» имеет корреспондентские счета в иностранной валюте в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия (входит в группу ВТБ). Также в данном банке-нерезиденте с 2013 года размещен гарантийный депозит в размере 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.07.2016г. 6 426 тыс. рублей). Размер активов в странах ОЭСР не превышает 5% от активов и признается не существенным.

Ниже в таблицах представлена информация по активам и обязательствам в разрезе валют:

(тыс. рублей)

На 01.07.2016г.	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	22 723	15 098	14 412	0	0	52 233
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 443	0	0	0	0	122 443
Средства в кредитных организациях	48 541	44 344	31 089	2 263	0	126 237
Чистая ссудная задолженность	1 823 179	6 426	0	0	68 690	1 760 915
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 614	0	0	0	0	144 614
Прочие активы	7 792	0	0	0	324	7 468
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>2 169 292</b>	<b>65 868</b>	<b>45 501</b>	<b>2 263</b>	<b>69 014</b>	<b>2 213 910</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 518 407	65 785	45 351	2 237	0	1 631 780
Выпущенные долговые обязательства	27 600	0	0	0	0	27 600
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 325	0	0	0	0	11 325
Прочие обязательства	18 428	0	0	0	0	18 428
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	3 666	3 666
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 575 760</b>	<b>65 785</b>	<b>45 351</b>	<b>2 237</b>	<b>3 666</b>	<b>1 692 799</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>593 532</b>	<b>83</b>	<b>150</b>	<b>26</b>	<b>65 348</b>	<b>521 111</b>

(тыс. рублей)

На 01.01.2016г.	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
-----------------	-------	-----------	------	---------------	---------	-------

АКТИВЫ						
Денежные средства	22 007	13 623	29 171	446	0	65 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 004	0	0	0	0	134 004
Средства в кредитных организациях	10 897	52 066	12 426	2 245	0	77 634
Чистая ссудная задолженность	1 674 564	7 288	0	0	63 925	1 617 927
Требования по текущему налогу на прибыль	423	0	0	0	0	423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 901	0	0	0	0	145 901
Прочие активы	9 367	6	0	0	305	9 068
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 997 163</b>	<b>72 983</b>	<b>41 597</b>	<b>2 691</b>	<b>64 230</b>	<b>2 050 204</b>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 401 287	68 817	41 797	2 876	0	1 514 777
Выпущенные долговые обязательства	100	3 936	0	0	0	4 036
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	12 339	0	0	0	0	12 339
Прочие обязательства	3 824	133	0	0	0	3 957
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	3 616	3 971
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 417 550</b>	<b>72 886</b>	<b>41 797</b>	<b>2 876</b>	<b>3 616</b>	<b>1 539 080</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>579 613</b>	<b>97</b>	<b>-200</b>	<b>-185</b>	<b>60 614</b>	<b>511 124</b>

Классификация активов по группам риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И) и информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

На 01.07.2016г.

№ п/п	Активы, включенные	Коэффициент риска, %	Сумма, тыс. рублей
1	в 1 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (без взвешивания на коэффициент риска), в том числе:	0	746 174
	ссудная задолженность и проценты по ней	0	576 000
	средства на корреспондентских счетах	0	108 060
	прочие	0	62 114
2	во 2 группу риска для целей расчета норматива собственных средств (капитала), в том числе:	20	9 325
	средства на корреспондентских счетах	20	9 281
	прочие	20	44
3	в 3 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	50	19 702

	средства на корреспондентских счетах	50	16 489
	прочие	50	3 213
4	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	100	1 247 827
	ссудная задолженность и проценты по ней	100	1 007 260
	средства на корреспондентских счетах	100	51 355
	прочие	100	189 203
5	в 5 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	150	0
6	активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	-	216 026
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	216 026
7	активы с пониженными коэффициентами риска, в том числе:	-	872
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	872
8	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-	0
9	величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	34 629
	Совокупный объем кредитного риска	-	1 528 381

Среднее значение совокупного объема кредитных рисков за 1 полугодие 2016 год составляет 1 501 542 тыс. рублей.

Далее раскрывается информация о результатах классификации активов Банка по видам ссуд, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 июля 2016г.							
		сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность по срокам					резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	1 229 605	17 411	0	4 521	0	12 890	68 690	68 690
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 426	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 223 179	17 411	0	4 521	0	12 890	68 690	68 690
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1 058 132	4 521	0	4 521	0	0	47 288	47 288
	корпоративные кредиты	159 392	0	0	0	0	0	2 885	2 885
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	898 740	4 521	0	4 521	0	0	44 403	44 403
	физическим лицам:	165 047	12 890	0	0	0	12 890	21 402	21 402
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	1 914	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	19 489	0	0	0	0	0	313	313
	автокредиты	7 869	0	0	0	0	0	0	0
	иные потребительские ссуды	135 775	12 890	0	0	0	12 890	21 089	21 089
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	133 633	180	84	12	27	57	324	324
4	Итого:	1 363 238	17 591	84	4 533	27	12 947	69 014	69 014

Примечание. Исходя из принципов раскрытия информации, актив признается просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 01.07.2016г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва по ссудной задолженности не принималось.

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» не включен депозит, размещенный в Банке России, не являющийся элементом расчетной базы резервов на возможные потери, в размере 600 000 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2016г.							
		сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность по срокам					резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	1 131 852	14 231	0	12 981	0	1 250	63 925	63 925
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	7 288	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 124 564	14 231	0	12 981	0	1 250	63 925	63 925
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	936 786	1 250	0	0	0	1 250	41 850	41 850
	корпоративные кредиты	149 873	0	0	0	0	0	2 734	2 734
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	786 913	1 250	0	0	0	1 250	39 116	39 116
	физическим лицам:	187 778	12 981	0	12 981	0	0	22 075	22 075
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	2 597	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	20 472	0	0	0	0	0	339	339
	автокредиты	9 378	0	0	0	0	0	1	1
	иные потребительские ссуды	155 331	12 981	0	12 981	0	0	21 735	21 735
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	85 371	82	0	10	12	60	305	305
4	Итого:	1 217 223	14 313	0	12 991	12	1 310	64 230	64 230

На 01.01.2016г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва по ссудной задолженности не принималось. В статью «Ссуды, предоставленные физическим лицам» включена задолженность в сумме 12 981 тыс. рублей, признанная просроченной ввиду неуплаты клиентом платежа по процентам.

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» не включен депозит, размещенный в Банке России, не являющийся элементом расчетной базы резервов на возможные потери, в размере 550 000 тыс. рублей.

#### Информация о просроченной ссудной задолженности:

Категория	тыс. рублей	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Не просроченные кредиты	1 206 884	1 117 621
Просроченные, в том числе	17 411	14 231
<i>просрочка до 30 дней</i>		0
<i>просрочка от 31 до 90 дней</i>	4 521	12 981
<i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i>		0
<i>просрочка свыше 180 дней</i>	12 890	1 250
Всего ссудной задолженности:	1 224 295	1 131 852

При увеличении кредитного портфеля на 01.07.2016г. размер просроченной задолженности увеличился на 3 180 тыс. рублей (1,4% от общего объема ссудной задолженности). На 01.01.2016г. размер просроченной задолженности составлял 1,3% от общего объема ссудной задолженности.

Просроченная ссудная задолженность на 01.07.2016 г. от 31 до 90 дней на сумму 4 521 тыс. рублей образовалась по юридическому лицу – резиденту, цель – на пополнение оборотных средств. Тип обеспечения - товары, автотранспортное средство. При этом, исходя из принципов раскрытия информации, данная задолженность в сумме 4521 тыс. рублей признанна просроченной ввиду неуплаты клиентом платежа по процентам. С учетом этого, по данной просроченной задолженности ведется работа по взысканию просроченных процентов.

Просроченная ссудная задолженность свыше 31 дня на сумму 12 890 тыс. рублей образовалась по заемщику физическому лицу - резиденту, цель - на приобретение коммерческой недвижимости. Тип обеспечения: недвижимость. По данной просроченной задолженности ведется работа по её взысканию в судебном порядке.

#### Информация о реструктурированной ссудной задолженности:

Реструктурированная задолженность	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.
Всего	50 765	50 763
Доля в ссудной задолженности	4,1%	4,5%

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Основными видами реструктуризации в Банке являются: увеличение срока возврата основного долга и процентов, снижение процентной ставки. Реструктурированные кредиты планируется погашать в соответствии со сроками, установленными в кредитных договорах.

Информация о классификации активов по категориям качества (депозит в Банке России исключен):

	(тыс. рублей)	
Категории качества кредитов	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.
Кредиты:		
I	490 366	447 393
II	676 906	630 990
III	39 011	26 725
IV	601	902
V	22 721	25 842
Резерв под обесценение	68 690	63 925
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	1 160 915	1 067 927
Прочие требования:		
I	130 439	81 787
II	2 799	3 241
III	299	261
IV	0	0
V	96	82
Резерв под обесценение	324	305
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	133 309	85 066
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 571	2 680
II	2 799	3 241
III	299	261
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	228	223
за вычетом резерва под обесценение	5 441	5 959
Итого резервируемые активы:	1 363 238	1 217 223
резерв расчетный	69 014	64 230
резерв фактически сформированный	69 014	64 230
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 294 224	1 152 993

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 полугодие 2016 г.:

	(тыс. рублей)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	63 925
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	45 372
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-39 357
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-1 250
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	68 690



Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

Характер полученного обеспечения	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Поручительство	3 394 221	3 855 725
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 931 917	2 007 042
Ценные бумаги	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>5 326 138</b>	<b>5 862 767</b>

На 01.07.2016 г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва не принималось.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, закреплена в Меморандуме о кредитной политике ОАО АКБ "Пермь", утвержденном Советом директоров, в том числе в приложениях к нему: в Приложении №4 «Инструкция о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Приложении №8 "Методические рекомендации об особенностях оформления договоров обеспечения". В частности, согласно данной политике: оценка стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривает, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

### **Информация об управлении риском ликвидности**

Риск ликвидности - риск возникновения прямых и косвенных убытков вследствие неспособности банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам активов и обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости исполнения банком своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности является одним из основных рисков, пресущих деятельности банка.

Целью политики ОАО АКБ «Пермь» в области управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, которая способна обеспечить решение основных задач:

- достижение оптимального уровня ликвидности (недопущение низкого уровня ликвидности и излишне избыточной ликвидности);
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска ликвидности (принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности).

Рациональная потребность банка в ликвидных средствах определяется исходя из безусловного выполнения значений обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России и поддержания ликвидности на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

В соответствии с принятыми сроками при расчете обязательных нормативов ликвидности определяется потребность банка в:

- высоколиквидных активах сроком "до востребования" (мгновенная ликвидность);
- ликвидных активах сроком востребования до 30 дней (текущая ликвидность).

При определении потребности банка в ликвидных средствах выделяются различные категории обязательств банка, такие как:

- остатки на счетах клиентов (минимальные, средние и максимальные остатки за определенный период), вклады и депозиты "до востребования", выпущенные векселя;
- срочный ресурс (привлеченный МБК, депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, выпущенные срочные векселя).
- неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам.

Каждой категории обязательств устанавливается соответствующий коэффициент обеспечения ликвидными активами в зависимости от состояния рынка. Так же при определении потребности банка в высоколиквидных активах принимаются во внимание:

- информация о заявках на кредит, кредитных договорах на оформлении;
- данные платежного календаря;
- остатки на счетах крупных вкладчиков.

Платежный календарь включает в себя прогноз поступления и расходования средств по расчетным операциям клиентов, по операциям привлечения и размещения денежных средств банком. С целью определения рациональной потребности в ликвидных средствах данный платежный календарь составляется на ближайшие 5 рабочих дней и корректируется ежедневно.

### Информация о концентрации риска ликвидности и ликвидной позиции Банка

Показатели концентрации риска ликвидности определяются в порядке, установленном для расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Показатель концентрации риска мгновенной ликвидности за 1 полугодие 2016 года составлял от 78,28% до 97,36% (2015 год - от 50,69% до 109,54%).

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

Показатель концентрации риска текущей ликвидности за 1 полугодие 2016 года составлял от 80,45% до 95,63% (2015 год - от 77,25% до 103,13%).

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Показатель концентрации риска долгосрочной ликвидности за 1 полугодие 2016 года составлял от 84,56% до 104,33% (2015 год - от 75,54% до 93,95%).

Показатели концентрации риска ликвидности в ОАО АКБ «Пермь» в отчетном периоде не превышали допустимые числовые значения, установленные нормативными актами Банка России.

Ниже приведена таблица о ликвидной позиции Банка на 01.07.2016 г. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
		до востребования	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	Итого ликвидных активов	894 744	894 750	897 835	898 628	911 796	937 998	1 186 907	1 300 747	1 634 575	2 242 769
2	Итого обязательств	974 277	984 961	1 001 150	1 091 826	1 100 447	1 165 574	1 326 245	1 400 457	1 697 220	1 718 045
3	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	38 988	48 526	120 516	137 924	191 131	354 695
4	Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-(ст.2+ст.3))	-79 533	-90 211	-103 315	-193 198	-227 639	-276 102	-259 854	-237 634	-253 776	170 029
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.4/ст.2)*100%	-8.2	-9.2	-10.3	-17.7	-20.7	-23.7	-19.6	-17.0	-15.0	9.9

### Информация о концентрации рыночного риска

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренной в Положении Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рассчитанное значение рыночного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2, Н1.0 по кодам 8812.1, 8812.2, 8812.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR)$$

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.07.2016	на 01.01.2016
ПР – процентный риск	0	0
ФР – фондовый риск	0	0
ВР – валютный риск	0	0
ТР – товарный риск	0	-
Итого рыночный риск	0	0
Размер резервируемого капитала под рыночный риск (по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	0	0

В 1 полугодии 2016 года валютный риск не проявлялся, отношение суммарных открытых позиций по валюте к капиталу не превышало 2%.

Рыночный риск в части валютного риска незначителен по причине отсутствия спекулятивных операций с иностранной валютой.

Рыночный риск в части фондового риска незначителен в связи с отсутствием в активах Банка долевого, долгового и производных финансовых инструментов. Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), на балансе Банка отсутствуют.

Рыночный риск в части товарного риска незначителен в связи с отсутствием активов и пассивов Банка, номинированных в драгоценных металлах или зависящих от изменения цен на драгоценные металлы, а также отсутствием полученных в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.

Процентный риск не оказывает прямого влияния на финансовый результат и капитал Банка в связи с отсутствием у Банка активов и пассивов с плавающей процентной ставкой. Однако Банк, начиная с 3 квартала 2014г., ежеквартально по форме отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки» оценивает процентный риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения активов и пассивов методом GAP-разрыва. Данный подход к оценке процентного риска основан на рекомендациях письма Банка России "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995.

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.07.2016г. представлен ниже:

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Итого балансовых активов	709 204	23 231	256 068	450 342
2	Итого балансовых пассивов	298 993	62 003	154 230	364 702
3	Совокупный GAP (ст.1-ст.2)	410 211	-38 772	101 838	85 640
4	Изменение чистого процентного дохода: (ст.3*(+/-0,04)*ст.4.3	x	x	x	x
4.1	+ 400 базисных пунктов	15 724,21	-1 292,35	2 545,95	856,40
4.2	- 400 базисных пунктов	-15 724,21	1 292,35	-2 545,95	-856,40
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
	Показатели GAP - анализа:				

6	Совокупный (абсолютный) GAP нарастающим итогом	410 211	371 439	473 277	558 917
7	Относительный GAP нарастающим итогом (сумма активов до года / сумма пассивов до года)	x	x	x	1,64

Расчет показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 4% чистый процентный доход Банка за год увеличится на 17 834,2 тыс. рублей, а в случае уменьшения процентных ставок на рынке на 4% в течение года - уменьшится на аналогичную сумму.

Согласно рекомендациям Банка России уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительный GAP за год находится в пределах 0,9-1,1. Относительный GAP Банка на 01.07.2016г. составляет 1,64, что позволяет оценить уровень процентного риска Банка как низкий.

Проводимые Банком операции не оказывают существенного влияния на рыночный риск.

### Информация о концентрации операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР):

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	25 634	24 105
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	320 425	301 312,5

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	(тыс. рублей)		
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые процентные доходы	143 268	110 209	99 712
Чистые непроцентные доходы	47 867	50 072	61 557

### Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

Снижение операционного риска в Банке осуществляется посредством оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе, анализа данных по выполнению требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутрибанковских документов, применения системы индикаторов уровня рисков, соблюдения принципов разделения полномочий, разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска.

## 10. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 и 2015 годах Банк не являлся ни одной из сторон договоров уступки прав денежных требований ипотечным агентам или специализированным обществам. Банк не подвергается рискам ввиду того, что подобные сделки по уступке прав требований не совершались и не планируются в следующем отчетном периоде.

Учетная политика Банка в целом предусматривает ведение операций по учету отступного. Операции подлежат отражению в бухгалтерском учете по состоянию на дату перехода права собственности. Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные по-

тери. Ссудная задолженность должна быть надежно оценена и величина резерва не может быть меньше размера резерва по отчуждаемому активу. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

Информация по сегментарному анализу не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

## **11. Информация о системе оплаты труда в Банке**

### **Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда**

Размер и масштаб деятельности Банка не оправдывает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда на независимого члена Совета директоров Габову Т.Г. возложена обязанность по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда. Вознаграждения независимому члену Совета директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Подготовка решений по вопросам системы оплаты труда определяется на основе мониторинга, проводимым Службой внутреннего аудита. В отчетном периоде Службой внутреннего аудита проведен мониторинг системы оплаты труда за 2015 год. Заключение о результатах мониторинга системы оплаты труда за 2015 год представлены независимому члену Совета директоров Габовой Т.Г. На заседании Совета директоров от 26.04.2016г. по результатам мониторинга система оплаты труда за 2015 год признана эффективной.

### **Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Независимая оценка системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора не проводилась.

### **Сфера применения системы оплаты труда**

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием, работающих как по основному месту работы, так и по совместительству. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

### **Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков**

С учетом масштаба проводимых операций и принимаемым рискам к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- Председатель Правления (акционер Банка, председатель кредитного комитета);
- Первый заместитель Председателя Правления (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- заместитель Председателя Правления по корпоративному управлению (член Правления, акционер Банка);
- заместитель Председателя Правления по экономике (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- главный бухгалтер (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- начальник отдела кредитных операций (руководитель подразделения, в функции которого входит размещение денежных средств и выдача банковских гарантий, член кредитного комитета);
- начальник отдела анализа и планирования деятельности (акционер Банка, руководитель подразделения, в функции которого входит привлечение денежных средств юридических лиц);
- начальник отдела по обслуживанию физических лиц (руководитель подразделения, в функции которого входит привлечение денежных средств физических лиц);
- начальник управления валютных операций (руководитель подразделения, принимающий решения о существенных условиях проводимых операций в иностранной валюте);
- начальник отдела кассовых операций (руководитель подразделения, в функции которого входит купля-продажа наличной иностранной валюты).

### **Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финансовые) и (или) качественные (нефинансовые) показатели за отчетный период (месяц, квартал, год). Для определения основания начисления премиальной (нефиксированной) части оплаты труда рассчитываются количественные (финансовые) показатели в целом по Банку

### **Информация о пересмотре Советом директоров Банка оплаты труда в отчетном периоде с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия**

В 1 полугодии 2016г. система оплаты труда Советом директоров не пересматривалась.

### **Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений**

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

### **Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений**

При определении размера вознаграждений учитываются показатели ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

### **Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании расчета количественных показателей: оценки собственных средств (капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя - обеспечение устойчивого финансового положения Банка (не ниже 2-ой квалификационной группы согласно Указанию Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»).

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов деятельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

### **Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы**

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

### **Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда**

В отчетном периоде выплачены денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

### **Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

За 1 полугодие 2016 г.

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат, в том числе по видам:		
		Фиксированная часть, тыс. рублей	Нефиксированная часть, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Члены Правления	5	9 199	2 893	12 092
Руководители, осуществляющие функции принятия рисков	5	3 242	1 020	4 262
Итого	10	12 441	3 913	16 354

Общий размер выплат включает налог на доходы физических лиц – 13%.

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу и выходных пособий

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, на 01.07.2016 года составил 2 608 тыс. рублей. Форма отсроченных вознаграждений - денежные средства. Выплат отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было.

Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

Председатель Правления

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер

А.Г. Утятников